

Demografia, mercato del lavoro, trust e family ties: Come cambia il welfare

Mauro Marè

Mefop, Università della Tuscia e Osservatorio sul Welfare, LBS

XIV Congresso Nazionale degli Attuari

15 novembre 2023

- 1 scenari demografici e aging
- 2 mercato del lavoro e crescita
- 3 spesa per il welfare e sua composizione
- 4 il ruolo della famiglia e le differenze territoriali

1 L'evoluzione dei sistemi di welfare (pubblici, privati)

- I sistemi di welfare hanno **quattro problemi principali**

a la demografia

b l'aging della popolazione

c il mercato del lavoro e la crescita economica

d i family ties e il trust

2 la demografia

- **tasso di fecondità molto basso, 1,25**: i nati non compensano i morti
- riduzione popolazione: circa 5-8 milioni (WGA-EU). Se non riparte natalità, il nostro futuro è compromesso
- accettare **flussi di immigrazione** maggiori... è possibile?? Quali politiche per la natalità?
- popolazione è la prima fonte di crescita, se si riduce, la crescita diminuisce ($Y = f(L, K)$)

- aging fortissimo: aumento over 65 e 80 considerevole e dell'**old age dependency ratio**: da 4 attivi/1 pensionato a 1,5
- **stime RGS** ottimistiche: su natalità, tassi di partecipazione, crescita...
- **numero ridotto di attivi deve sostenere un numero elevato e crescente di old age people** (implicit pension debt)

2.1 previsioni demografiche: fecondità e speranza di vita

Tabella E: ipotesi demografiche – Scenario EPC-WGA *baseline*

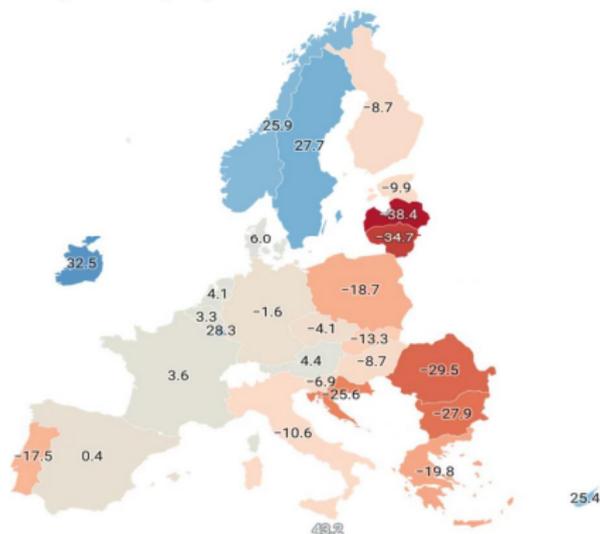
| | | 2010 | 2020 | 2021 | 2030 | 2040 | 2050 | 2060 | 2070 |
|---------------------------------|---|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Quadro demografico Eurostat (1) | Tasso di fecondità | 1,44 | 1,24 | 1,25 | 1,37 | 1,41 | 1,45 | 1,48 | 1,52 |
| | Speranza di vita | | | | | | | | |
| | - maschi | 79,3 | 79,8 | 80,3 | 82,6 | 83,8 | 84,9 | 86,0 | 87,0 |
| | - femmine | 84,3 | 84,5 | 84,8 | 86,9 | 88,0 | 89,0 | 90,0 | 90,9 |
| | Saldo migratorio (mgl) | 380 | 88 | 160 | 224 | 217 | 214 | 210 | 207 |
| | Indice di dipendenza degli anziani ⁽²⁾ | 31,1 | 36,4 | 37,0 | 44,2 | 57,0 | 61,8 | 60,0 | 59,8 |

(1) Eurostat (2020). I dati 2020 e 2021 sono tratti dagli indicatori demografici consolidati pubblicati dall'Istat. Si discostano da quelli

2.2 previsioni demografiche: la popolazione

Change in total population 2019-2070 (%)

shrinking growing



2.3 previsioni mercato del lavoro: tassi di attività

Tabella B: ipotesi macroeconomiche - ScENARIO nazionale base

| | | 2010 | 2020 | 2022 | 2030 | 2040 | 2050 | 2060 | 2070 |
|--|------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Quadro macroeconomico - Valori in % ⁽¹⁾ | Tasso di attività [15-64] | | | | | | | | |
| | - maschi | 72,5 | 72,9 | 74,6 | 75,8 | 78,4 | 79,1 | 78,6 | 78,7 |
| | - femmine | 50,9 | 54,1 | 56,4 | 59,9 | 62,4 | 63,1 | 62,9 | 63,0 |
| | - totale | 61,6 | 63,5 | 65,5 | 67,9 | 70,6 | 71,4 | 71,1 | 71,2 |
| | Tasso di disoccupazione | | | | | | | | |
| | - maschi | 7,7 | 8,5 | 7,1 | 6,6 | 6,1 | 5,5 | 4,8 | 4,7 |
| | - femmine | 9,7 | 10,4 | 9,3 | 8,1 | 7,7 | 7,2 | 6,7 | 6,6 |
| | - totale | 8,5 | 9,3 | 8,1 | 7,3 | 6,8 | 6,2 | 5,6 | 5,5 |
| | Tasso di occupazione [15-64] | | | | | | | | |
| | - maschi | 66,8 | 66,6 | 69,2 | 70,5 | 73,3 | 74,5 | 74,5 | 74,6 |
| | - femmine | 45,9 | 48,4 | 51,1 | 54,7 | 57,1 | 58,1 | 58,3 | 58,4 |
| | - totale | 56,3 | 57,5 | 60,1 | 62,7 | 65,4 | 66,6 | 66,8 | 66,9 |
| | Occupazione ⁽²⁾ | | | | | | | | |
| | - maschi | | -0,2 | | 0,5 | -0,5 | -0,6 | -0,3 | -0,4 |
| - femmine | | 0,3 | | 1,0 | -0,5 | -0,8 | -0,4 | -0,4 | |
| - totale | | 0,0 | | 0,7 | -0,5 | -0,7 | -0,3 | -0,4 | |
| Produttività ⁽²⁾ | | | -0,9 | | 1,1 | 1,1 | 1,5 | 1,3 | 1,3 |
| PIL reale ⁽²⁾ | | | -0,8 | | 1,8 | 0,6 | 0,8 | 1,0 | 0,9 |

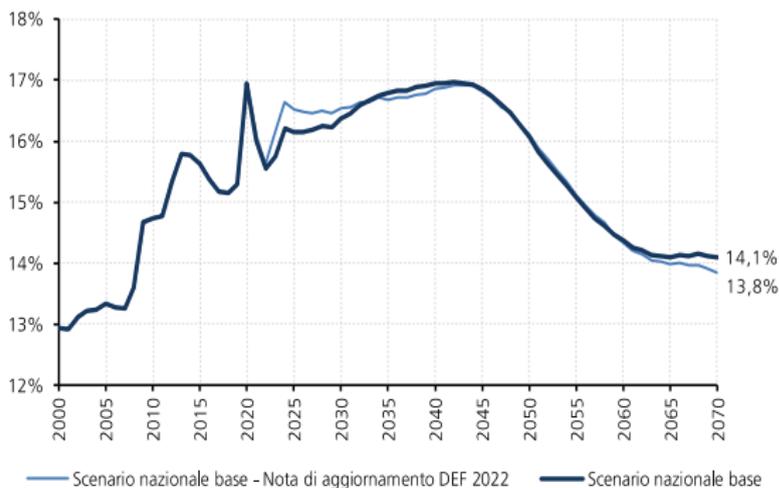
(1) Fino al 2022 i valori sono consolidati e riferiti alla Rilevazione Continua delle Forze di Lavoro.

(2) Percentuale di variazione media annua nel decennio precedente.

2.4 spesa per pensioni

Figura A: spesa pubblica per pensioni - Scenario nazionale base

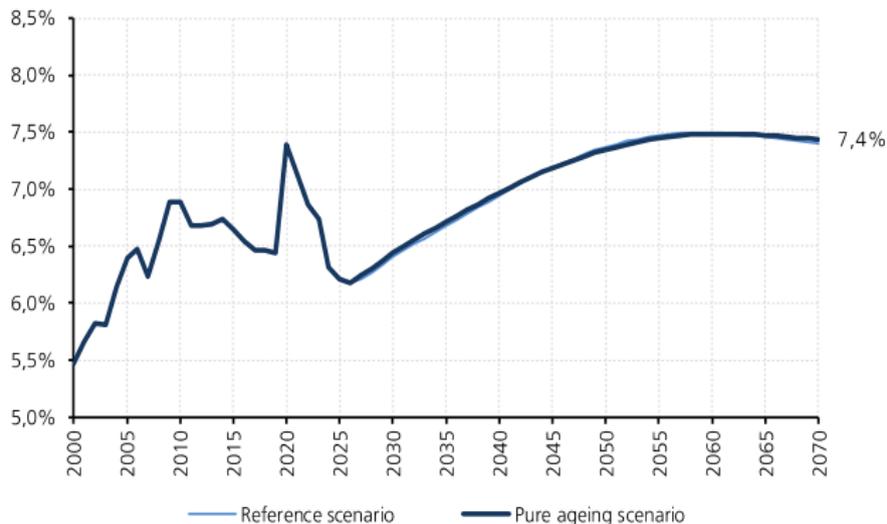
Spesa in rapporto al PIL



2.5 spesa per sanità

Figura B: spesa pubblica per sanità⁽¹⁾ - ScENARIO nazionale base

Spesa in rapporto al PIL



(1) Include anche la componente sanitaria per LTC.

3. aging of population

- si possono avere idee politiche, religiose, calcistiche diverse ma **aritmetica** del **vincolo di bilancio** $\theta WL = PD$ è semplice **entrate = uscite**
- **chi paga per il welfare degli anziani? conflitto generazionale**
- vorranno le giovani generazioni pagare per un numero di anziani maggiore e crescente **lo penso di no**
- che succede quando le **nuove coorti si renderanno conto che non avranno una pensione decente?**

4. Il mercato del lavoro

- **Il welfare** (a ripartizione e capitalizzazione) è strettamente legato al **mercato del lavoro**
- in passato **carriere stabili e regolari per 40 anni**
- Questo non esiste più: economia digitale, lavori irregolari, discontinui, incertezza...
- quando **cambia il mercato del lavoro** deve **cambiare il welfare**

5. la composizione del welfare

- **nuova composizione welfare:** + sanità + LTC, – pensioni
- la salute e cura di una popolazione molto più anziana:
- il long term care, l'assistenza, le lungo degenze, le malattie degenerative...

5. evoluzione composizione welfare: indagine Mefop

| | Totale popolazione | | | Occupati | | | | | |
|------------------------------|--------------------|------|------|----------|------|------|------|------|------|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2012 | 2015 | 2019 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Malattia/Non autosufficienza | 42 | 43 | 46 | 11 | 28 | 38 | 42 | 41 | 42 |
| Pensione inadeguata | 43 | 49 | 49 | 42 | 36 | 39 | 40 | 46 | 46 |
| Perdita del lavoro | 35 | 29 | 26 | 31 | 24 | 39 | 38 | 32 | 30 |
| Acquisto della prima casa | 10 | 10 | 11 | 16 | 4 | 7 | 11 | 10 | 12 |
| Mantenimento dei figli | 16 | 14 | 14 | 12 | 10 | 17 | 18 | 16 | 16 |
| Assistenza ai genitori | 16 | 16 | 17 | 1 | 2 | 16 | 18 | 18 | 20 |
| Altro | 2 | 1 | 2 | 4 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 |

6. Welfare e famiglia

- il welfare italiano è storicamente un **welfare familiare**
- ruolo cruciale della famiglia (**family ties**) in molte regioni
- se welfare è basato sulla famiglia, è una questione essenzialmente **femminile**, scaricata **sulle donne-madri**
- che si occupano del welfare dei genitori, dei mariti, dei figli...

- **con un dataset originale**, abbiamo esplorato **l'impatto sulle scelte di welfare** di variabili come
- **i legami familiari, il trust, il capitale sociale, la religione**
- **welfare italiano è un unicum**: nella articolazione pubblico/privato e negli strumenti di risparmio

- relazione tra **famiglia (FT)**, **capitale sociale** e **scelte di welfare**
- famiglia è un **ammortizzatore** rilevante per il welfare; ma produce **spillover negativi** su **capitale sociale e trust**
- dati Ocse: paesi con **legami familiari forti** presentano un **basso livello di capitale sociale e di trust**

8. Rapporto sul welfare: il ruolo delle donne

- evidenziare la presenza di una **cultura familistica** in Italia non è **un'accusa al ruolo delle donne/madri**
- anzi, al contrario, siccome il **welfare ricade in larga parte sulle donne**
- una **diversa struttura del welfare** (pubblico/privato, stato/famiglia..) potrebbe sollevare le donne dagli oneri del welfare familiare
- **e promuovere parità di genere**: maggiore tasso di partecipazione, posizioni lavorative migliori...

8. Rapporto OW: Il ruolo delle donne

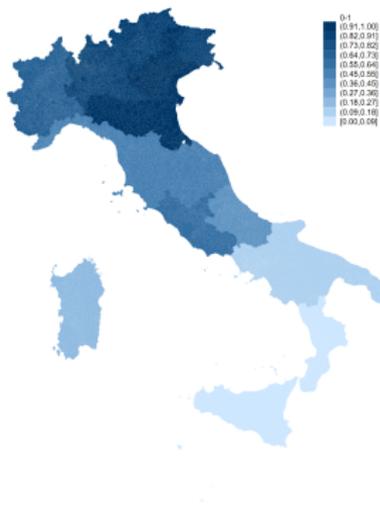
- il welfare italiano ha funzionato grazie al **ruolo delle donne e delle madri**, che hanno **offerto assistenza ai genitori, ai figli** e agli altri membri della famiglia
- compensando l'inefficienza e la scarsa qualità del welfare pubblico, sono state il **provider essenziale del welfare** in Italia
- le **donne italiane** sono di gran lunga le più discriminate tra i paesi Ocse in termini di possibilità di occupazione e di chance di carriera

9. Le determinanti delle scelte di risparmio

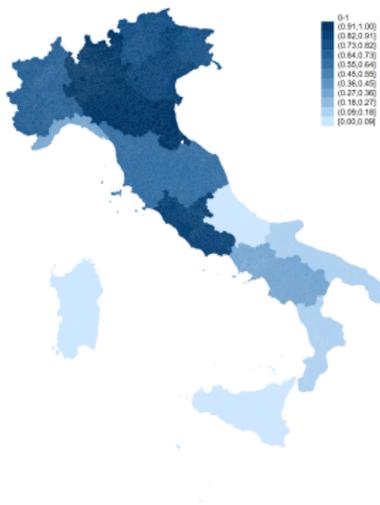
- stimiamo quanto la probabilità di adesione ai FP e FS è correlata con:
 - 1 **fiducia**: negli altri e nella famiglia
 - 2 intensità dei **legami familiari**
 - 3 importanza della **religione**
 - 4 età
 - 5 reddito, occupazione
 - 6 geografia
 - 7 **iscrizione al sindacato, partecipazione politica**
 - 8 fiducia nel sistema di welfare

10.1 Tasso di adesione (Media 21-23)

Fondi pensione



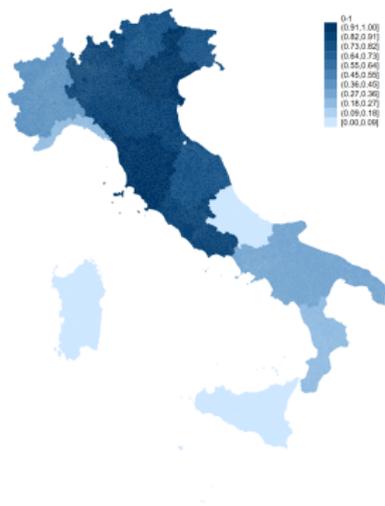
Fondi sanitari



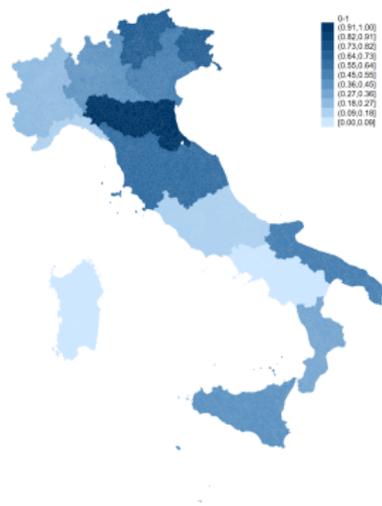
- Distribuzione territoriale simile tra previdenza e sanità
- Ampio divario tra Nord e Sud
- Adesione più alta nelle Regioni del Centro-Nord

10.2 Partecipazione politica e sindacati (Media 21-22-23)

Partecipazione politica



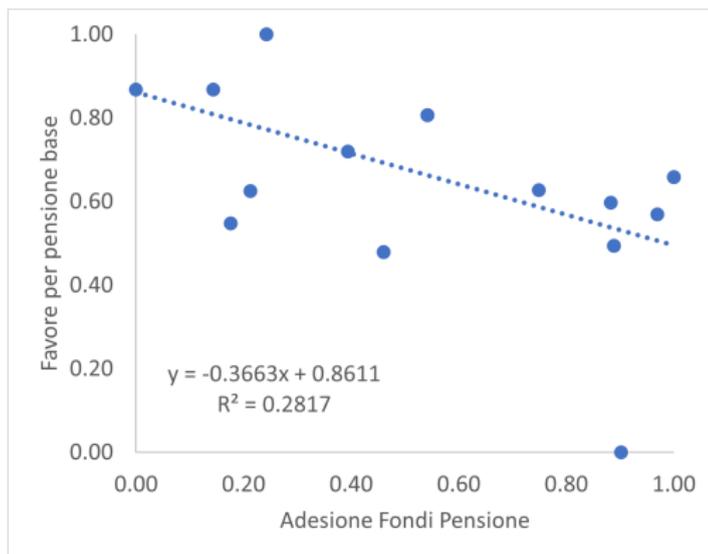
Iscrizione ai sindacati



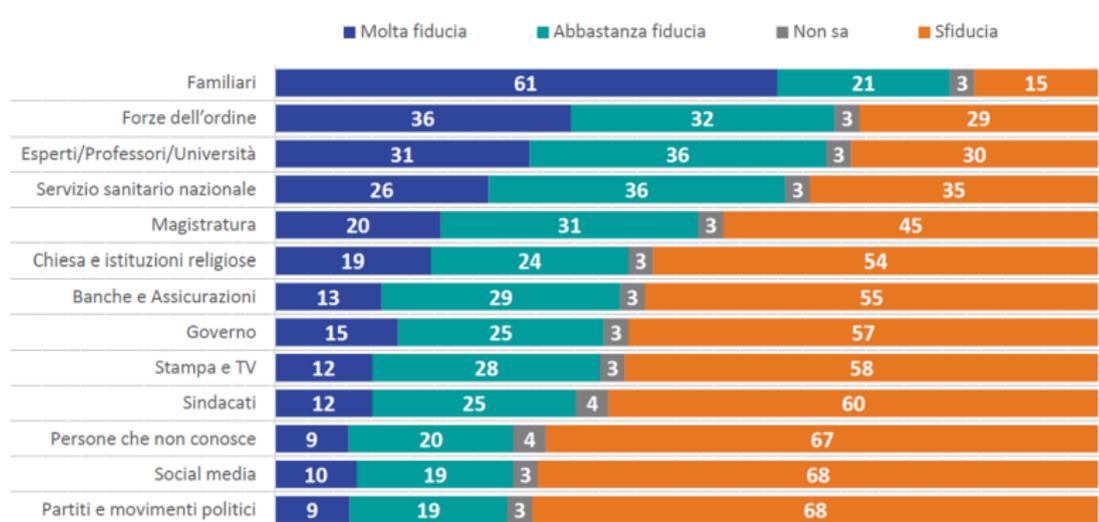
- Partecipazione politica più alta nel Centro-Nord
- Iscrizione ai sindacati maggiore al Nord e in alcune regioni del Sud
- Principali determinanti sociali delle scelte di risparmio (correlazione positiva)

10.3 Pensione minima universale

Grado di favore per una pensione minima di base. Correlazione negativa con adesione previdenza complementare



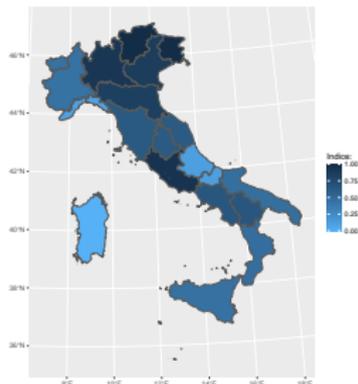
11.1 Il livello di Trust (Indagine Mefop 2023)



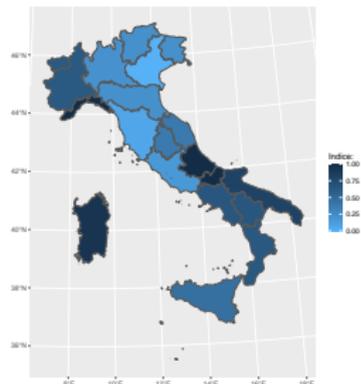
Indagine Mefop 2023. Domanda: Qual è il suo livello di fiducia nelle seguenti istituzioni o gruppi di persone su una scala da 1 "nessuna fiducia" a 10 "moltissima fiducia"

11.2 La fiducia nel territorio (media 21-23)

Negli altri



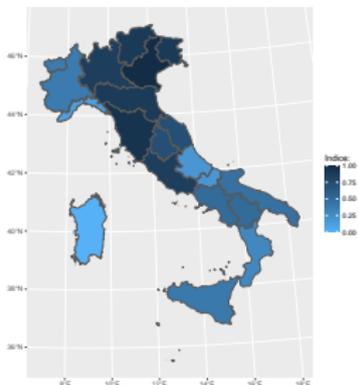
Nei propri familiari



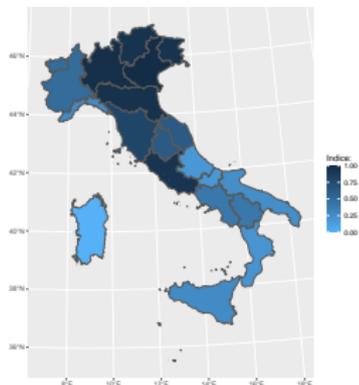
- La fiducia negli altri è più alta nel Centro-Nord
- La fiducia nei propri familiari è più alta a Sud
- Quale impatto sulle scelte di risparmio?

11.3 Educazione finanziaria e Reddito (Media 21-22-23)

Educazione finanziaria



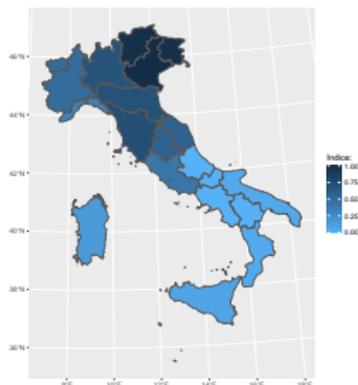
Reddito



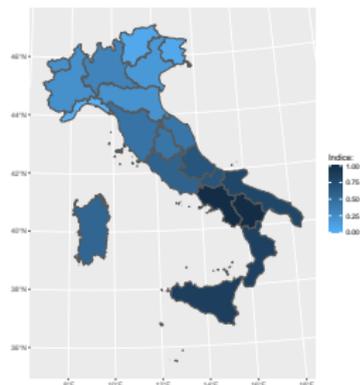
- Educazione finanziaria e reddito più alti nel Centro-Nord
- Correlazione positiva con l'adesione
- Principali determinanti oggettive delle scelte di risparmio

12.1 Come si preferisce trasferire il patrimonio 2023

Alla morte



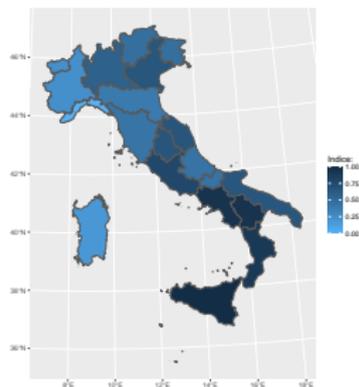
In vita



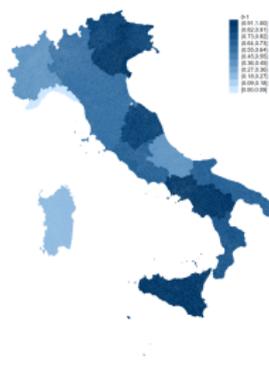
- Preferenze di trasferimento alla morte più intense nel Centro-Nord
- Preferenze di trasferimento in vita più intense a Sud
- Misura oggettiva del tipo di famiglia? e della forza dei family ties

12.2 Il ruolo della religione nel territorio (media 22-23)

Importanza della religione



Frequenza delle partecipazioni



- L'importanza della religione si correla con la frequenza delle funzioni
- Maggiore intensità nelle regioni del Centro-Sud e del Nord-Est
- Quale impatto sulle scelte di risparmio? e su trust e capitale sociale?

13. l'inverno previdenziale e l'aritmetica

- come si affronta **l'inverno previdenziale?**
- **non ci sono magie**, tutto dipende dalle risorse a disposizione degli attivi
- sono credibili le promesse pensionistiche attuali? non sarà come diceva **Einaudi (1961)** che "scrivere sulla carta le promesse pensionistiche (e di welfare) non le garantisce; esse verranno prima o poi ripudiate"

14. quale riforma pensionistica? e per chi?

- ci si dovrebbe chiedere: **una riforma per chi?**
- Per i **garantiti** che hanno il problema di quando usciranno – e vogliono andare in pensione prima
- o per i **precari e gli irregolari** che hanno il problema di **quanto prenderanno?** Oppure per **chi è già in pensione?**
- modello di Modigliani life-cycle (profilo consumi costante) presumeva **carriere stabili e regolari per 40 anni**

16. Quindi...

- **scelta di un'età flessibile all'interno di un range**, con **aggiustamento attuariale**
- considerare la **mancanza di ammortizzatori sociali** per tutelare over 55, espulsi dal mercato del lavoro
- Per i **precari**, il problema fondamentale non è **la data di pensionamento ma l'importo della pensione**
- alla pensione contributiva affiancare una **pensione di base finanziata con la fiscalità**
- **Non una pensione di cittadinanza**, ma una pensione **legata a una durata minima di lavoro** (10 anni?) e l'importo variabile, data contribuzione

16. quindi ...

- modifica composizione welfare è **un'importante opportunità**, LTC è labor intensive: **nuova occupazione e crescita**
- **riorganizzare struttura sanità**,: più cure personali, più prossimità, meno ospedali
- ruolo cruciale **trust, social capital** e **famiglia** (il vero provider di welfare)
- senza **nuovo mix pubblico privato**, welfare non sarà sostenibile